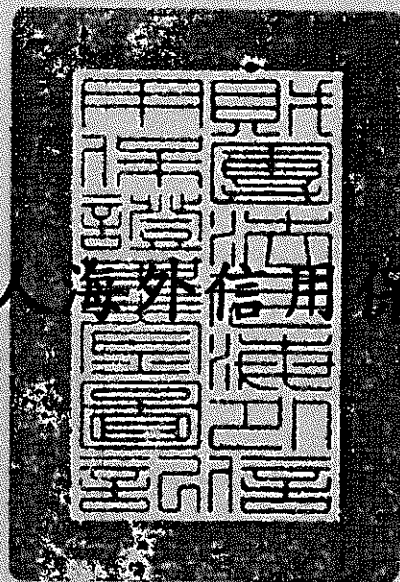


財團法人海外信用保證基金



中華民國 100 年度決算  
(100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日)

財團法人海外信用保證基金編

# 財團法人海外信用保證基金

## 目次

一、總說明	1~8
二、主要表	
(一) 收支餘絀決算表	9
(二) 現金流量決算表	10
(三) 淨值變動表	11
(四) 資產負債表	12
財務報表附註	13~14
三、明細表	
(一) 收入明細表	15
(二) 支出明細表	16~17
(三) 固定資產投資明細表	18
(四) 財產目錄	19
(五) 基金數額增減變動表	20
四、參考表	
(一) 員工人數彙計表	21
(二) 用人費用彙計表	22
(三) 歷年逾期代償及收回情形一覽表	23
(四) 出國旅費計畫執行情形表	24

# 一、總說明

# 財團法人海外信用保證基金

## 總 說 明

中華民國 100 年度

### 壹、財團法人概況

#### 一、設立依據

- (一)立法院於 74 年度中央政府總預算案審查報告注意事項分辦表中提示「輔導海外僑資事業，以與我國經濟、貿易、金融政策，發生密切聯繫，對於提昇我國經濟效益之影響，至深且鉅。應於以後會計年度，寬列預算，切實推動辦理，以收宏效」。
- (二)行政院依據上揭提示交由僑務委員會、財政部等相關單位研討可行方案，於民國 75 年 10 月 1 日函示同意照財政部 75 年 8 月 7 日會商結論辦理，並於 77 年 6 月 11 日以台（77）僑字第 15402 號函指示僑務委員會、財政部訂定捐助章程，依法設立「財團法人華僑貸款信用保證基金」。
- (三)本基金依據財政部 77 年 7 月 6 日台財融 770238641 號核准函於 77 年 7 月 18 日向台北地方法院辦理法人設立登記，成立「財團法人華僑貸款信用保證基金」，並開始營運。
- (四)經多年運作後，本基金保證對象已頗為廣泛，為使基金名稱與實際涵蓋之保證對象更為周全，於 96 年 10 月董事會決議通過更名為「財團法人海外信用保證基金」，並依規定程序修改章程及相關規定，經報奉主管機關核定及送台北地方法院裁定後，台北地方法院於 97 年 5 月 26 日核發變更登記證書。
- (五)本基金業務由成立初期辦理對僑民之信用保證，歷經多年之發展，將業務擴及對東南亞台商、全球台商及中國大陸台商提供信用保證。

#### 二、設立目的

本基金設立之目的，在提供信用保證，以協助國外僑民、僑營事業及經經濟部核准或核備在國外投資設立之營利事業（包括中國大陸及香港、澳門），獲

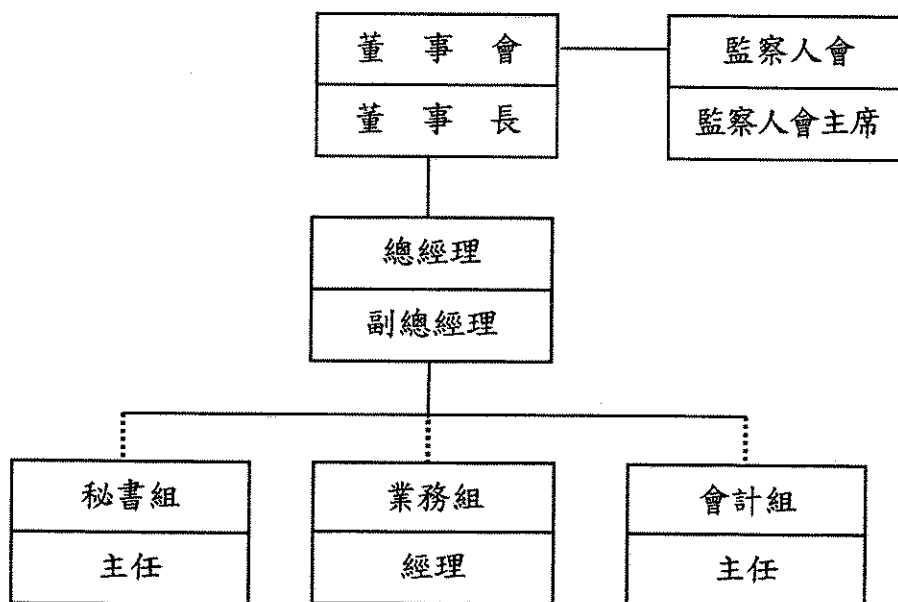
得金融機構或租賃公司之授信及機器租賃，協助其事業發展。

### 三、組織概況

(一) 依據本基金捐助章程規定，本基金設董事會，置董事 7 人至 11 人，並由董事互選產生常務董事 3 人至 5 人，再由常務董事互選 1 人為董事長，綜理會務，對外代表本基金；另設監察人會，置監察人 3 人至 5 人，並由監察人互選 1 人為主席，負責召開監察人會，並代表簽署年度決算審查報告。

(二) 依據本基金組織規程規定，本基金置總經理 1 人，秉承董事長之命及董事會決議綜理基金事項，置副總經理 1 至 2 人輔助之，其下設業務、會計、秘書三組，各置主管 1 人，分別掌理有關事務。本年底專任員額 21 人（含董事長）。

(三) 本基金組織系統圖如下：



## 貳、年度各項工作計畫或方針之執行成果

### 一、年度重要業務措施

(一) 為協助台商透過國內銀行之 OBU 辦理貸款信用保證業務，派員前往國內銀行之行員訓練班宣導業務，並拜訪國內銀行之 OBU 分行經理及主辦授信人員，介紹與推廣本基金之 OBU 保證業務，以擴大宣導之效。

(二) 為考量本基金業務之發展及掌握推動業務之時效，適時參加僑務委員

會、台商會及金融團體所舉辦之重大會議，並拜訪承辦銀行、僑界及台商領袖，以實地瞭解其對本基金之期許與需求。

- (三) 配合政府政策，辦理「日本地區 311 強震災後僑民重建貸款專案信用保證」及「泰國水患災後重建貸款專案信用保證」，協助日本及泰國地區受災僑台商重建事業與家園。
- (四) 配合僑務委員會輔導畢業僑生及海外青年技術訓練班畢(結)業學生創業政策，辦理海外僑生創業貸款保證。
- (五) 為落實政府對海外僑台商之輔導政策，辦理大陸及香港、澳門地區台商貸款保證。
- (六) 本年度業務推展情形要述如次：

1. 3 月 12 日派員前往南非德本及約翰尼斯堡參加台商年會及拜會當地承辦銀行推動保證業務，並舉辦保證業務座談會宣導本基金之保證業務。
2. 4 月 25 日派員前往泰國曼谷，拜會當地承辦銀行推動保證業務及對僑台商與僑生宣導本基金之保證業務。
3. 5 月 22 日派員前往澳洲雪梨、墨爾本、布里斯本及紐西蘭威靈頓、奧克蘭，拜會承辦銀行、當地銀行、台商會等宣導本基金之保證業務。
4. 7 月 27 日派員前往美國洛杉磯及加拿大溫哥華，拜會當地承辦銀行推動保證業務及對僑台商宣導本基金之保證業務。
5. 8 月 21 日派員前往中國大陸上海、昆山、蘇州、無錫等地拜訪台商保證客戶。
6. 9 月 1 日派員前往美國紐約、芝加哥及加拿大多倫多，拜會當地承辦銀行推動保證業務及對僑台商宣導本基金之保證業務。
7. 10 月 14 日派員前往馬來西亞巴生、馬六甲、吉隆坡，拜會當地承辦銀行推動保證業務及對僑台商與僑生宣導本基金之保證業務。
8. 11 月 28 日派員前往印尼雅加達及新加坡，拜會當地承辦銀行推動保證業務及對僑台商與僑生宣導本基金之保證業務。

## 二、年度保證業務計畫執行情形

### (一) 承保情形

本基金截至本年 12 月底止，海外服務據點為 197 處，合作之金融機構計 73 家，涵蓋美、歐、亞、澳及非洲等地，累計承作保證案件 6,070 件，累計保證金額 US\$1,253,153,495，協助海外僑民及台商自金融機構取得營運資金達 US\$1,938,220,600，其中本年度承作保證件數 284 件，承作保證金額 US\$103,996,650，達僑務委員會核定之營運目標承作保證金額 US\$90,000,000 之 115.55%，較上年度承作保證金額 US\$92,034,138 增加 US\$11,962,512，約增加 13.00%(詳如附表一)，本年度順利達成主管機關核定之營運目標及本基金協助僑台商事業發展之設立目的。

#### (二) 逾期狀況及代位清償情形

本基金本年度發生之逾期案件共計 4 件，逾期保證金額 US\$1,086,802，較上年度發生之逾期保證金額 US\$1,750,887 減少 37.93%；本年度代位清償案件共 6 件，代位清償金額 US\$980,200 (含本金 US\$948,573、利息 US\$20,997 及訴追費用 US\$10,630)，較上年度代位清償金額 US\$1,683,215 減少 41.77%；本年底尚未代位清償案件共計 11 件，逾期保證餘額 US\$1,866,191，佔動用保證餘額之比率 2.38%，佔承諾保證餘額之比率 1.47%。

截至本年 12 月 31 日止累計代位清償金額 US\$31,860,488，含本金 US\$30,743,470、利息 US\$862,928 及訴追費用 US\$254,090。

#### 三、年度資金計畫執行情形

(一) 本基金資金係存放於金融機構之儲蓄性存款，以收取孳息，年度利息收入 14,095,575 元，較預算數增加 538,575 元。

(二) 年度為加強業務資料處理速度，汰舊換新個人電腦 1 臺，原編列投資固定資產，因金額小，以非消耗品列帳。

**財團法人海外信用保證基金  
承作保證金額達成表**

附表一

中華民國100年度

單位：美金元

上年度決算數	保證項目	本年度預算數	本年度決算數	達成率 %
507,059	-短期 僑民創業貸款	1,000,000	875,243	87.52
643,902	-中長期	500,000	528,116	105.62
41,086,914	-短期 僑營事業貸款	41,500,000	41,046,338	98.91
299,321	-中長期	1,000,000	36,014	3.60
45,649,442	-短期 台商事業貸款	42,000,000	54,800,375	130.48
3,847,500	-中長期	4,000,000	6,710,564	167.76
87,243,415	-短期 小計	84,500,000	96,721,956	114.46
4,790,723	-中長期	5,500,000	7,274,694	132.27
92,034,138	合計	90,000,000	103,996,650	115.55

說明：本基金之保證業務遍佈世界各地，100年度各地區之承作保證金額合計折算為103,996,650美元，其原幣別分別為1,379,712澳幣、92,313,652美元、1,790,600加幣、200,771,600日圓、54,600,000韓圓、13,244,000南非鎊、66,280,000泰銖、521,300歐元、280,000新加坡幣、800,000港幣、48,000英鎊、21,000,000菲律賓披索、新台幣911,700元。



## 參、決算概要

### 一、收支餘絀實況

#### (一) 收入方面

本年度事業收入 34,291,222 元，較預算數 31,857,000 元增加 2,434,222 元，增加比率 7.64%。其中利息收入 14,095,575 元，較預算數 13,557,000 元增加 538,575 元，增加比率 3.97%；保證手續費收入 20,195,647 元，較預算數 18,300,000 元增加 1,895,647 元，增加比率 10.36%，主要係保證業務穩定成長所致。

本年度事業外收入為 5,734,376 元，較預算數 985,000 元增加 4,749,376 元，增加比率 482.17%，主要係請承辦銀行積極洽催，收回以前年度承保案件之代償款項增加。

#### (二) 支出方面

本年度事業支出 64,657,422 元，較預算數 123,467,000 元減少 58,809,578 元，減少比率 47.63%。其中業務及管理費用 32,864,239 元，較預算數 40,724,000 元減少 7,859,761 元，減少比率 19.30%，主要係秉持摺節各項支出；提存保證責任準備 31,793,183 元，較預算數 82,743,000 元減少 50,949,817 元，減少比率 61.58%，主要係年度承作保證案件逾期與代償金額大幅改善，致提存保證責任準備減少。保證責任準備提存數係依主管機關核准之公式計算，計算方式如下：

##### 1. 逾期保證餘額部份之提存數

$$\begin{aligned} &= \text{本年底逾期保證餘額} \times \text{估計次年代位清償率} \\ &= 56,185,517 \text{ 元} \times (\text{本年底累計代位清償淨額} / \text{本年底累計已代位清償之原逾期金額}) \\ &= 56,185,517 \text{ 元} \times 82.07\% = 46,111,454 \text{ 元} \end{aligned}$$

##### 2. 未逾期保證餘額部份之提存數

$$\begin{aligned} &= \text{本年底未逾期保證餘額} \times (\text{本年底累計代位清償淨額} / \text{本年底累計已到期保證金額}) \\ &= 2,318,737,591 \text{ 元} \times 2.70\% = 62,605,915 \text{ 元} \end{aligned}$$

##### 3. 本年底保證責任準備提存數 = 46,111,454 元 + 62,605,915 元

=108,717,369 元

4. 本年度提存保證責任準備數=本年底保證責任準備數-(上年底保證責任準備數-本年度代位清償數)

=108,717,369 元-(105,436,894 元-28,512,708 元)=31,793,183 元

### (三) 本期餘絀方面

本年度事業收入 34,291,222 元、事業外收入 5,734,376 元、事業支出 64,657,422 元，收支相抵後虧絀 24,631,824 元，較預算虧絀數 90,625,000 元減少 65,993,176 元，減少比率 72.82%。

## 二、現金流量實況

本年度現金及約當現金淨流出 34,256,871 元，係業務活動產生之現金流出，謹將年度現金流量說明如下：

本年度虧絀數 24,631,824 元加計非現金項目 32,435,486 元(折舊 342,023 元、提存保證責任準備 31,793,183 元及提存退撫金準備 300,280 元)、預付費用減少數 92,900 元、應付費用增加數 36,051 元、暫收款增加數 376,516 元及預收手續費增加數 94,276 元；減計代位清償數 28,512,708 元、支付退撫金 221,886 元、應收保證手續費增加數 9,822 元、應收利息增加數 2,580,058 元、應付代償款減少數 11,313,480 元及代收款減少數 22,322 元，產生 34,256,871 元之淨現金流出。

## 三、淨值變動實況

(一) 本年 12 月 31 日基金餘額 1,480,388,000 元，係本年度期初基金餘額，本年度無增減。

(二) 本年 12 月 31 日累積虧絀 478,184,327 元，係本年度期初累積虧絀 453,552,503 元，加計本年度虧絀數 24,631,824 元。

(三) 本年 12 月 31 日淨值 1,002,203,673 元，係年底基金總額 1,480,388,000 元扣除累積虧絀 478,184,327 元後之餘額。

## 四、資產負債實況

### (一) 資產

本年 12 月 31 日基金之資產總額 1,131,554,320 元。其中流動資產

1,091,010,114 元占資產總額 96.42%，主要係存於金融機構之定期儲蓄存款；固定資產 40,454,206 元占資產總額 3.58%，主要係辦公房舍；其他資產 90,000 元。

(二) 負債

本年 12 月 31 日基金之負債總額 129,350,647 元。其中流動負債 20,253,499 元占負債總額 15.66%，主要係預收保證手續費；事業及負債準備 109,097,148 元占負債總額 84.34%，主要係保證責任準備。

(三) 淨值

本年 12 月 31 日基金之淨值 1,002,203,673 元，含捐助基金 1,480,388,000 元及累積虧絀 478,184,327 元。

肆、重大承諾事項暨或有負債

本基金 100 年 12 月 31 日承諾保證事項，各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額為 US\$127,335,998，實際動用餘額為 US\$78,539,525；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額為 NT\$3,851,765,237，實際動用餘額為 NT\$2,374,923,108（含未逾期保證款項 NT\$2,318,737,591 及逾期保證款項 NT\$56,185,517）。

## 二、主要表

財團法人海外信用保證基金  
收支餘絀決算表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

上年度決算數	科 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增減 (-)	
				金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
35,767,975	收入總額	32,842,000	40,025,598	7,183,598	21.87
33,894,492	事業收入	31,857,000	34,291,222	2,434,222	7.64
11,692,401	利息收入	13,557,000	14,095,575	538,575	3.97
19,563,756	保證手續費收入	18,300,000	20,195,647	1,895,647	10.36
2,638,335	投資利益	0	0	0	-
1,873,483	事業外收入	985,000	5,734,376	4,749,376	482.17
119,688	兌換利益	0	305,483	305,483	-
1,657,827	收回呆帳	985,000	5,358,974	4,373,974	444.06
95,968	雜項收入	0	69,919	69,919	-
80,834,536	支出總額	123,467,000	64,657,422	-58,809,578	-47.63
80,834,536	事業支出	123,467,000	64,657,422	-58,809,578	-47.63
47,956,319	提存保證責任準備	82,743,000	31,793,183	-50,949,817	-61.58
17,407,000	業務費用	22,518,000	17,940,750	-4,577,250	-20.33
15,471,217	管理費用	18,206,000	14,923,489	-3,282,511	-18.03
-45,066,561	本期餘絀	-90,625,000	-24,631,824	65,993,176	-72.82

後附附註係本財務報表之一部份。

## 財團法人海外信用保證基金

## 現金流量決算表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目	本年度 預算數 (1)	本年度 決算數 (2)	比較增減 (-)	
			金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100
業務活動之現金流量				
本期餘絀	-90,625,000	-24,631,824	65,993,176	-72.82
調整非現金項目	83,452,000	32,435,486	-51,016,514	-61.13
折舊	349,000	342,023	-6,977	-2.00
提存保證責任準備	82,743,000	31,793,183	-50,949,817	-61.58
提存退撫金準備	360,000	300,280	-59,720	-16.59
本期代位清償數	-85,387,000	-28,512,708	56,874,292	-66.61
支付退撫金	0	-221,886	-221,886	-
應收保證手續費(增-)減	-26,000	-9,822	16,178	-62.22
應收利息(增-)減	-498,000	-2,580,058	-2,082,058	418.08
預付費用(增-)減	-46,000	92,900	138,900	-301.96
應付費用增(減-)	381,000	36,051	-344,949	-90.54
應付代償款增(減-)	-2,212,000	-11,313,480	-9,101,480	411.46
暫收款增(減-)	0	376,516	376,516	-
預收保證手續費增(減-)	-347,000	94,276	441,276	-127.17
代收款增(減-)	0	-22,322	-22,322	-
業務活動之淨現金流入(流出-)	-95,308,000	-34,256,871	61,051,129	-64.06
投資活動之現金流量				
購置固定資產	-35,000	0	35,000	-100.00
投資活動之淨現金流入(流出-)	-35,000	0	35,000	-100.00
現金及約當現金之淨增(淨減-)	-95,343,000	-34,256,871	61,086,129	-64.07
期初現金及約當現金	1,090,164,000	1,114,902,530	24,738,530	2.27
期末現金及約當現金	994,821,000	1,080,645,659	85,824,659	8.63

後附附註係本財務報表之一部份。

## 財團法人海外信用保證基金

## 淨值變動表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

科目	本年度期初 餘額	本 年 度		本年度期末 餘額	說 明
		增 加	減 少		
基金	1,480,388,000	-	-	1,480,388,000	
基金	1,480,388,000	-	-	1,480,388,000	
餘絀	(453,552,503)	-	24,631,824	(478,184,327)	
累積餘絀	(453,552,503)	-	24,631,824	(478,184,327)	本年度虧絀
合 計	1,026,835,497	-	24,631,824	1,002,203,673	

後附附註係本財務報表之一部份。

## 財團法人海外信用保證基金

## 資產負債表

中華民國100年12月31日

單位：新臺幣元

科目	本年度決算數 (1)	上年度決算數 (2)	比較增減 (-)	
			金額 (3)=(1)-(2)	% (4)=(3)/(2)*100
<b>資 產</b>				
流動資產	1,091,010,114	1,122,770,005	-31,759,891	-2.83
零用金	30,000	30,000	0	0.00
支票存款	2,146,959	2,107,241	39,718	1.88
活期存款	7,841,336	6,875,703	965,633	14.04
定期存款	1,070,627,364	1,105,889,586	-35,262,222	-3.19
應收保證手續費	44,754	34,932	9,822	28.12
應收利息	8,477,948	5,897,890	2,580,058	43.75
預付費用	1,841,753	1,934,653	-92,900	-4.80
固定資產	40,454,206	40,796,229	-342,023	-0.84
土地	36,981,458	36,981,458	0	0.00
房屋及建築	6,604,591	6,604,591	0	0.00
減：累計折舊—房屋及建築	-3,336,856	-3,220,156	-116,700	3.62
機械及設備	679,907	745,907	-66,000	-8.85
減：累計折舊—機械及設備	-596,046	-604,366	8,320	-1.38
交通及運輸設備	1,802,050	1,802,050	0	0.00
減：累計折舊—交通及運輸設備	-1,684,950	-1,526,394	-158,556	10.39
雜項設備	2,006,662	2,006,662	0	0.00
減：累計折舊—雜項設備	-2,002,610	-1,993,523	-9,087	0.46
其他資產	90,000	90,000	0	0.00
存出保證金	90,000	90,000	0	0.00
追索債權	511,750,474	471,930,056	39,820,418	8.44
減：待抵銷追索債權	-511,750,474	-471,930,056	-39,820,418	8.44
<b>資產合計</b>	<b>1,131,554,320</b>	<b>1,163,656,234</b>	<b>-32,101,914</b>	<b>-2.76</b>
<b>負 債</b>				
流動負債	20,253,499	31,082,458	-10,828,959	-34.84
應付費用	4,973,611	4,937,560	36,051	0.73
應付代償款	0	11,313,480	-11,313,480	-100.00
暫收款	376,516	0	376,516	-
預收保證手續費	14,675,438	14,581,162	94,276	0.65
代收款	227,934	250,256	-22,322	-8.92
事業及負債準備	109,097,148	105,738,279	3,358,869	3.18
保證責任準備	108,717,369	105,436,894	3,280,475	3.11
退撫金準備	379,779	301,385	78,394	26.01
<b>負債合計</b>	<b>129,350,647</b>	<b>136,820,737</b>	<b>-7,470,090</b>	<b>-5.46</b>
<b>淨 值</b>				
基金	1,480,388,000	1,480,388,000	0	0.00
基金	1,480,388,000	1,480,388,000	0	0.00
餘絀	-478,184,327	-453,552,503	-24,631,824	5.43
累積餘絀	-478,184,327	-453,552,503	-24,631,824	5.43
<b>淨值合計</b>	<b>1,002,203,673</b>	<b>1,026,835,497</b>	<b>-24,631,824</b>	<b>-2.40</b>
<b>負債及淨值合計</b>	<b>1,131,554,320</b>	<b>1,163,656,234</b>	<b>-32,101,914</b>	<b>-2.76</b>

後附附註係本財務報表之一部份。



財團法人海外信用保證基金

財務報表附註

中華民國 100 年 12 月 31 日

(除另予註明者外，金額係以新臺幣元為單位)

一、重要會計政策

1. 會計基礎採權責發生制。
2. 業務係為外幣貸款之保證，對於相關帳務之處理，平時按外幣記帳，於資產負債表日按該日匯率換算。  
有關非遠期外匯買賣之外幣交易，均按交易日之即期匯率入帳，外幣資產、負債則按資產負債表日之即期匯率予以調整，因調整而產生之兌換差額列為當期餘絀。結清外幣資產或負債所產生之兌換差額，亦列為當期餘絀。
3. 現金及約當現金包括現金、零用金、不受限制之銀行存款及自投資日起 3 個月到期可兌現之可轉讓定存單、商業本票及銀行承兌匯票等。
4. 固定資產按取得成本入帳；折舊依行政院頒行之「財物標準分類」規定耐用年數，以平均法計列。報廢或處分固定資產之損益列為當期餘絀。
5. 資產減損：依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」之規定，應於資產負債表日評估是否有跡象顯示資產可能發生減損，若有減損跡象存在，應就該資產估計其可回收金額，若其帳面價值超過可回收金額時，應認列「資產減損損失」；嗣後若資產減損損失已不存在或減少時，則於原認列為減損損失範圍內，認列為「減損迴轉利益」。惟資產減損迴轉利益後之帳面價值，不得超過該項資產在未認列減損損失之情況下，減除應提列折舊或攤銷之帳面價值。
6. 保證責任準備係依目的事業主管機關核准方式提存，其計算方式如下：
  - (1) 對逾期保證餘額部份計算之提存數等於本年底逾期保證餘額乘以估計次年代位清償率。
  - (2) 對未逾期保證餘額部份計算之提存數等於本年底未逾期保證餘額乘以本年底累計代位清償淨額占本年底累計已到期保證金額比率
7. 本基金符合勞基法所稱勞工人員之退休金係每月依薪資總額 8% 提撥，以勞工退休準備監督委員會名義儲存於台灣銀行，100 年度支

付員工退休金 \$5,114,166，100 年 12 月 31 日存款餘額為 \$19,517,173；另勞工退休條例實施後採新制之員工依 6% 提撥至勞工保險局個人專戶。凡非勞基法所稱勞工人員之退休、撫卹與資遣費，係提撥退撫金準備，依 10% 提撥。

## 二、承諾事項及或有負債

本基金 100 年及 99 年 12 月 31 日各幣別依承保時匯率折算美金之承諾保證餘額分別為 US\$127,335,998 及 US\$113,707,118，實際動用餘額分別為 US\$78,539,525 及 US\$77,129,978；依結算日匯率折算新台幣之承諾保證餘額分別為 \$3,851,765,237 及 \$3,343,050,097，實際動用餘額分別如下：

	100. 12. 31	99. 12. 31
未逾期保證款項	\$2,318,737,591	\$2,216,065,571
逾期保證款項	56,185,517	51,233,304
合 計	<u>\$2,374,923,108</u>	<u>\$2,267,298,875</u>

# 三、明細表

## 財團法人海外信用保證基金

## 收入明細表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減 (-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
事業收入	31,857,000	34,291,222	2,434,222	7.64	
利息收入	13,557,000	14,095,575	538,575	3.97	
保證手續費收入	18,300,000	20,195,647	1,895,647	10.36	主要係承作保證金額增加。
事業外收入	985,000	5,734,376	4,749,376	482.17	
兌換利益	0	305,483	305,483	-	
收回呆帳	985,000	5,358,974	4,373,974	444.06	請承辦銀行積極洽催，收回呆帳增加。
雜項收入	0	69,919	69,919	-	
合 計	32,842,000	40,025,598	7,183,598	21.87	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(一)

中華民國100年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減 (-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
事業支出	123,467,000	64,657,422	-58,809,578	-47.63	
提存保證責任準備	82,743,000	31,793,183	-50,949,817	-61.58	主要係保證案件逾期與代償金額大幅改善所致。
業務費用	22,518,000	17,940,750	-4,577,250	-20.33	為減少虧絀數，遵照主管機關指示，積極擷節業務及管理費用等各項支出。
用人費用	17,467,000	15,516,387	-1,950,613	-11.17	
員工薪津	11,459,000	11,174,024	-284,976	-2.49	
加班費	330,000	35,000	-295,000	-89.39	
員工獎金	3,302,000	2,194,563	-1,107,437	-33.54	
福利費	1,263,000	1,013,041	-249,959	-19.79	
員工退卹金	1,113,000	1,099,759	-13,241	-1.19	
服務費用	4,656,000	2,203,876	-2,452,124	-52.67	
郵電費	360,000	224,409	-135,591	-37.66	
差旅費	1,810,000	1,042,545	-767,455	-42.40	
印刷費	240,000	143,005	-96,995	-40.41	
法律事務費	900,000	364,601	-535,399	-59.49	
員工訓練費	96,000	3,200	-92,800	-96.67	
業務推廣費	1,200,000	423,070	-776,930	-64.74	
會議費	50,000	3,046	-46,954	-93.91	
材料及用品	205,000	113,030	-91,970	-44.86	
書報雜誌	60,000	31,500	-28,500	-47.50	
資訊處理費	145,000	81,530	-63,470	-43.77	
稅捐及規費	120,000	107,457	-12,543	-10.45	
稅捐	120,000	107,457	-12,543	-10.45	
會費捐助與分擔	70,000	0	-70,000	-100.00	
會費	70,000	0	-70,000	-100.00	

## 財團法人海外信用保證基金

## 支出明細表(二)

中華民國100年度

單位：新臺幣元

科 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比較增減 (-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
管理費用	18,206,000	14,923,489	-3,282,511	-18.03	
用人費用	16,240,000	13,506,176	-2,733,824	-16.83	
員工薪津	10,204,000	9,444,310	-759,690	-7.45	
加班費	468,000	150,595	-317,405	-67.82	
員工獎金	2,854,000	1,856,789	-997,211	-34.94	
福利費	983,000	772,625	-210,375	-21.40	
員工退卹金	875,000	815,297	-59,703	-6.82	
董監事報酬	856,000	466,560	-389,440	-45.50	
服務費用	996,000	746,851	-249,149	-25.01	
水電費	276,000	229,721	-46,279	-16.77	
修繕費	240,000	125,971	-114,029	-47.51	
財物保險費	60,000	26,029	-33,971	-56.62	
安全清潔費	420,000	365,130	-54,870	-13.06	
材料及用品	280,000	172,439	-107,561	-38.41	
油料費	106,000	48,516	-57,484	-54.23	
文具用品	24,000	11,219	-12,781	-53.25	
雜費	150,000	112,704	-37,296	-24.86	
租金	341,000	156,000	-185,000	-54.25	
租金	341,000	156,000	-185,000	-54.25	
折舊及攤銷	349,000	342,023	-6,977	-2.00	
房屋及建築折舊	116,000	116,700	700	0.60	
機械及設備折舊	65,000	57,680	-7,320	-11.26	
交通運輸設備折舊	159,000	158,556	-444	-0.28	
雜項設備折舊	9,000	9,087	87	0.97	
合 計	123,467,000	64,657,422	-58,809,578	-47.63	

財團法人海外信用保證基金  
固定資產投資明細表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

項 目	本 年 度 預 算 數 (1)	本 年 度 決 算 數 (2)	比 較 增 減 (-)		說 明
			金 額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
機械及設備-個人電腦1臺	35,000	0	-35,000	-100.00	實際執行結果，係購入電腦主機1臺，未達1萬元以非消耗品列帳。
合 計	35,000	0	-35,000	-100.00	

## 財團法人海外信用保證基金

## 財產目錄

中華民國100年12月31日

單位:新臺幣元

項目	數量	單位	取得時間	取得原價	折舊方法	計算基數 (年)	本年度折舊數	累計折舊數	未折減餘額
土地				36,981,458					36,981,458
辦公房屋基地	53	m <sup>2</sup>	82.09.06	36,981,458					36,981,458
房屋及建築				6,604,591			116,700	3,336,856	3,267,735
辦公房屋	1	幢	82.09.06	5,407,235	平均法	46.33	116,700	2,139,500	3,267,735
辦公室裝潢工程	1	式	93.12.31	1,197,356	平均法	5.00		1,197,356	
機械及設備				679,907			57,680	596,046	83,861
網路多工器	1	臺	89.12.28	18,500	平均法	6.00		18,500	
個人電腦	1	臺	92.05.07	29,000	平均法	5.00		29,000	
個人電腦	1	臺	93.04.05	45,000	平均法	5.00		45,000	
個人電腦	1	臺	93.05.12	45,000	平均法	5.00		45,000	
個人電腦	1	臺	94.02.23	33,000	平均法	5.00		33,000	
個人電腦	4	臺	94.04.07	99,540	平均法	5.00		99,540	
個人電腦	1	臺	95.08.28	39,700	平均法	5.00	5,276	39,700	
個人電腦	2	臺	96.05.07	53,000	平均法	5.00	10,596	49,448	3,552
個人電腦	2	臺	96.08.24	63,000	平均法	5.00	12,600	54,600	8,400
個人電腦	1	臺	97.04.09	38,300	平均法	5.00	7,656	28,710	9,590
個人電腦	4	臺	94.10.03	99,002	平均法	5.00		99,002	
電腦伺服器	1	臺	97.12.30	54,600	平均法	6.00	9,096	27,288	27,312
個人電腦	1	臺	98.04.14	27,300	平均法	5.00	5,460	15,015	12,285
筆記型電腦	1	臺	99.03.16	34,965	平均法	5.00	6,996	12,243	22,722
交通及運輸設備				1,802,050			158,556	1,684,950	117,100
音響設備	1	套	79.05.01	54,100	平均法	6.00		54,100	
小客車	1	輛	88.01.28	750,000	平均法	6.00		750,000	
不斷電系統一台	1	臺	93.04.05	69,250	平均法	9.00	7,692	59,613	9,637
小客車	1	輛	95.06.23	858,000	平均法	6.00	143,004	786,522	71,478
電話總機	1	式	96.08.02	70,700	平均法	9.00	7,860	34,715	35,985
雜項設備				2,006,662			9,087	2,002,610	4,052
櫥櫃	5	個	77.09.14	30,450	平均法	9.00		30,450	
打字機	1	架	78.03.08	31,000	平均法	9.00		31,000	
桌	16	張	78.12.01	161,300	平均法	6.00		161,300	
桌	6	張	78.12.01	121,000	平均法	6.00		121,000	
櫃檯	1	張	78.12.01	35,000	平均法	6.00		35,000	
椅凳	51	張	78.12.01	195,250	平均法	6.00		195,250	
沙發椅	2	組	78.12.01	86,900	平均法	6.00		86,900	
活動屏風	9	組	78.12.01	81,000	平均法	6.00		81,000	
櫥櫃	25	個	78.12.01	169,350	平均法	9.00		169,350	
椅凳	2	組	78.12.01	20,400	平均法	6.00		20,400	
電視機	1	臺	80.01.28	15,460	平均法	7.00		15,460	
沙發	1	組	80.09.25	29,000	平均法	6.00		29,000	
保管箱	1	臺	81.03.11	18,000	平均法	9.00		18,000	
櫥櫃	12	個	83.12.31	88,000	平均法	11.00		88,000	
衣櫃	1	個	83.12.28	20,000	平均法	6.00		20,000	
活動屏風	32	片	83.12.31	130,800	平均法	6.00		130,800	
保管箱	1	臺	84.10.02	18,000	平均法	9.00		18,000	
沙發	2	個	87.11.16	19,877	平均法	6.00		19,877	
投影機	1	臺	91.04.30	83,895	平均法	9.00	3,087	83,895	
冰箱	1	具	91.05.03	14,980	平均法	5.00		14,980	
保管箱	1	臺	92.11.17	15,000	平均法	9.00	1,668	13,483	1,517
冷氣系統	6	臺	93.12.31	596,000	平均法	5.00		596,000	
飲水機	1	臺	95.08.03	26,000	平均法	6.00	4,332	23,465	2,535
合計				48,074,668			342,023	7,620,462	40,454,206



## 財團法人海外信用保證基金

## 基金數額增減變動表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

捐助者	創立時原始捐助基金金額	本年度期初基金金額 (1)	本年度基金增(減)金額 (2)	本年度期末基金金額 (3)=(1)+(2)	捐助基金比率%		說明
					創立時原始捐助基金金額占其總額比率	本年度期末基金金額占其總額比率	
政府捐助							
一、中央政府	99,000,000	1,220,388,000		1,220,388,000	100.00	82.43	
僑務委員會	99,000,000	600,000,000		600,000,000	100.00	40.52	
財政部		290,388,000		290,388,000		19.61	
交通銀行		70,000,000		70,000,000		4.73	
台灣銀行		70,000,000		70,000,000		4.73	
中國農民銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
中國輸出入銀行		10,000,000		10,000,000		0.67	
土地銀行		40,000,000		40,000,000		2.70	
合作金庫銀行		20,000,000		20,000,000		1.35	
精省改列中央部份							
彰化商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
華南商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
第一商業銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
二、地方政府		30,000,000		30,000,000		2.03	
台北銀行		30,000,000		30,000,000		2.03	
政府捐助小計	99,000,000	1,250,388,000		1,250,388,000	100.00	84.46	
民間捐助							
一、其他團體機構		230,000,000		230,000,000		15.54	
中國國際商業銀行		100,000,000		100,000,000		6.76	
世華聯合商業銀行		80,000,000		80,000,000		5.40	
華僑商業銀行		40,000,000		40,000,000		2.70	
上海商業儲蓄銀行		10,000,000		10,000,000		0.68	
民間捐助小計		230,000,000		230,000,000		15.54	
合計	99,000,000	1,480,388,000	0	1,480,388,000	100.00	100.00	

註：捐助者係以捐助時之名稱表示。

# 四、參考表

## 財團法人海外信用保證基金

## 員工人數彙計表

中華民國100年度

單位：人

職類(稱)	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增減(-) (3)=(2)-(1)	說明
董事長	1	1	0	
總經理	1	0	-1	總經理100年9月1日起退休，副總經理代理。
副總經理	1	1	0	
經理及主任	3	3	0	
高級專員	1	1	0	
中級專員	5	6	1	原預算員額中級專員5人、工讀生1人係屬誤值，正確應為中級專員6人、工讀生0人。
專員	7	7	0	
事務員	2	2	0	
工讀生	1	0	-1	
合計	22	21	-1	

財團法人海外信用保證基金  
用人費用彙計表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

科 目	本年度預算數 (1)	本年度決算數 (2)	比較增減 (-) (3)=(2)-(1)	說 明
員工薪津	21,663,000	20,618,334	-1,044,666	
加班費	798,000	185,595	-612,405	
超時工作報酬	292,000	185,595	-106,405	
員工特別休假補助	506,000	0	-506,000	
員工獎金	6,156,000	4,051,352	-2,104,648	
福利費	2,246,000	1,785,666	-460,334	
分擔保險費	1,784,000	1,728,666	-55,334	
其他福利費	462,000	57,000	-405,000	
員工退卹金	1,988,000	1,915,056	-72,944	
董監事報酬	856,000	466,560	-389,440	
合 計	33,707,000	29,022,563	-4,684,437	

財團法人海外信用保證基金  
歷年逾期代償及收回情形一覽表

中華民國80年1月1日至100年12月31日

單位：美元

年度	原逾期代償金額	收回金額	逾期代償淨額
80年	287,576.43	-	287,576.43
81年	418,171.21	-	705,747.64
82年	564,460.07	2,420.03	1,267,787.68
83年	1,098,849.10	54,305.46	2,312,331.32
84年	1,351,115.02	196,078.28	3,467,368.06
85年	1,532,108.84	81,112.57	4,918,364.33
86年	1,793,911.18	23,259.11	6,689,016.40
87年	1,662,778.26	678,468.94	7,673,325.72
88年	2,542,768.42	158,620.75	10,057,473.39
89年	2,200,286.45	403,085.24	11,854,674.60
90年	3,038,058.26	305,089.02	14,587,643.84
91年	3,425,851.95	217,792.01	17,795,703.78
92年	2,232,917.71	351,547.07	19,677,074.42
93年	1,253,586.93	396,485.74	20,534,175.61
94年	855,517.62	161,873.81	21,227,819.42
95年	1,056,454.00	234,108.73	22,050,164.69
96年	2,119,115.16	74,520.96	24,094,758.89
97年	3,238,290.40	25,760.63	27,307,288.66
98年	2,232,923.20	108,264.80	29,431,947.06
99年	1,683,215.22	53,321.96	31,061,840.32
100年	980,199.77	181,551.62	31,860,488.47
合計	35,568,155.20	3,707,666.73	

註：逾期代償金額係依承作時之匯率折算約當美金，其中US\$16,508,601.67列於100.12.31資產負債表之追索債權項下，依各幣別結算日匯率折算新台幣為NT\$511,750,474。

## 財團法人海外信用保證基金

## 出國旅費計畫執行情形表

中華民國100年度

單位：新臺幣元

編號	出國計畫					執行情形	比較增減(-)		說明
	出國計畫內容簡述	前往國家或地區	預定期間	派遣人員	預算金額 (1)	決算金額 (2)	金額 (3)=(2)-(1)	% (4)=(3)/(1)*100	
1	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	美國 加拿大	19天	2	625,000	280,496	-344,504	-55.12	1.遵照立法院減少旅費決議，縮減中南美洲行程。 2.年度秉持撙節開支並考量各地區業務需要，歐洲地區因歐債問題尚未解決，暫時保守未前往推動業務；為拓展紐西蘭地區之保證業務，增加前往該地區與當地銀行洽商合作事宜；其餘各大洲均分別前往推廣保證業務。
2	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	歐、非洲業務有關國家	10天	1	241,000	62,284	-178,716	-74.16	
3	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	中南美洲業務有關國家	10天	1	215,000	-	-215,000	-100.00	
4	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	東南亞業務有關國家	7天	2	185,000	157,862	-27,138	-14.67	
5	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	亞洲其他地區業務有關國家	6天	3	250,000	229,459	-20,541	-8.22	
6	參加會議、拜訪承辦銀行、舉辦業務說明會或座談會推動業務、開拓合作據點。	大洋洲地區業務有關國家	7天	2	194,000	259,468	65,468	33.75	
	合計			11	1,710,000	989,569	-720,431	-42.13	

主辦會計：方淑玲



董事長：應正琪

